

«Мошенники оформляют на вас кредит, срочно переведите нам деньги»

Степан, Таганрог

Попал в ужасную ситуацию. Позвонили из моего банка, назвали мое ФИО и попросили подтвердить, что я сейчас оформляю кредит на 550 000 рублей. Я очень удивился, потому что ничего не оформлял в тот момент. Сотрудник банка сказал, что если это не я, значит мошенники пытаются взять кредит от моего имени, поэтому надо срочно принять меры. Прислал мне ссылку на приложение, которое нужно было скачать, чтобы защитить мои данные и остановить мошенников. Раздумывать было некогда, я сразу его скачал. Затем он попросил назвать код из СМС, еще какие-то данные, пароли, я уже точно не помню. Я просто выполнял инструкции, чтобы как можно скорее разрулить ситуацию.

Сотрудник по телефону сказал, что к сожалению банк успел выдать мне кредит, но благодаря тому что мы быстро спохватились, мошенникам еще не удалось получить доступ к деньгам. И чтобы точно защитить деньги, я должен срочно снять их все в банкомате и перевести на безопасный счет в банке-партнере. Мол так надежнее.

А после этого можно будет закрыть тот кредит. Сотрудник сказал, чтобы я шел к банкомату, а он перезвонит через полчаса.

Я побежал к банкомату своего банка, снял все деньги. Сотрудник перезвонил и сказал, чтобы я теперь положил деньги в банкомате другого банка. Подсказал адрес, куда ехать. Не знаю вообще, что на меня нашло, я как под гипнозом вызвал такси (!) туда, чтобы не идти по улице с крупной суммой.

Когда подъехал, сотрудник позвонил мне снова и продиктовал номер безопасного счета. Я зачислил на него деньги. Все это время сотрудник был на связи. Он сказал, что теперь все в порядке, и чтобы я ждал следующего звонка для закрытия кредита. Но больше он не звонил.

Я перезванивал по его номеру — он не доступен. Зашел на сайт банка и позвонил по номеру, который там написан — мне сказали, что

я только что оформил предодобренный кредит и снял все деньги. А про безопасный счет они не знают, говорят, что я нарвался на мошенников. Пришлось написать заявление в банке и в полиции. Жду, что будет. Что мне делать?

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

Мошенники использовали уловки социальной инженерии, чтобы обмануть Степана и заставить его выполнять их инструкции. Сначала собрали данные о нем: ФИО, номер телефона и название банка, где он обслуживается. Эту информацию злоумышленники, скорее всего, получили в результате утечек персональных данных. Возможно, они также разузнали, что у Степана есть предварительно одобренный кредит, и выяснили, на какую сумму. Или назвали размер кредита наугад.

Предодобренный кредит можно оформить удаленно — но для этого мошенникам надо было взломать онлайн-банк Степана. Они убедили его скачать «защитное» приложение, которое на самом деле открыло мошенникам удаленный доступ к его личному кабинету на сайте банка.

Дело оставалось за малым: заставить Степана сообщать им коды для подтверждения операций с кредитом, а затем — убедить перевести все деньги на мошеннический «безопасный счет».

Пока Степан думал, что «спасает» свои деньги, злоумышленники оформляли от его имени кредит. Проблема в том, что фактически все происходило с согласия Степана: он сам сообщал злоумышленникам секретные данные для подтверждения операций.

Когда банк перечислил Степану кредит, он снял эти деньги и опять же сам переложил на счет преступников через банкомат. Скорее всего, таким образом преступники хотели «замести следы».

Если бы Степан сделал перевод аферистам прямо со своего счета, то банк легко узнал бы их реквизиты и занес их в черный список — в будущем перечисления им автоматически блокировались бы. А когда человек под диктовку вводит в банкомате номер счета обманщиков, то вряд ли сможет его запомнить и сообщить полиции.

Банки не возвращают деньги в тех случаях, когда люди добровольно переводят мошенникам деньги или передают им данные, которые открывают доступ к счетам.

В любом случае в такой ситуации надо писать заявление кредитору и подавать заявление в полицию.

А пока идут разбирательства, придется платить по кредиту, чтобы не испортить кредитную историю.